

الرقم: .....  
التاريخ: ١١ / ١١ / ١٤٤٣ هـ  
المرفقات: .....



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك  
مسجلة برقم ٤١

## سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الملك عبد العزيز بتبوك





الرقم: .....  
التاريخ: / / ١٤ هـ  
المرفقات: .....

## جدول المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٣	المسؤوليات
٣	اعتماد مجلس الإدارة

الرقم: / /  
التاريخ: / / ١٤٥هـ  
المرفات: .....



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتموك  
مقرها بجدة برقم ٤١

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/31) بتاريخ 11 / 05 / 1433م، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمطالبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيته الاستثمار المعتدلة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطوية؛ في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات أيراد من مصادر غير مشروعة.



الرقم :  
التاريخ : / / ١٤  
المرفقات :

١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

#### المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

#### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية الملك عبد العزيز بتبوك في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم ( ) المنعقدة بتاريخ ٢٨ / ٦ / 2022م

اعداد / خالد بن سليم الجهني  
0555363862  
2022م





الرقم: .....  
التاريخ: ١٤ / / ١٤هـ  
المرفقات: .....

موضوع الاجتماع / اعتماد السياسات اللازمة للحوكمة والنموذج الشامل		محضر اجتماع
٢٤٠٢٩٦/٢٨		
مكان الاجتماع: الجمعية	تاريخ الاجتماع	١١/٢٩/١٤٤٣هـ وقت بداية الاجتماع ١١/٠٠ص
أعضاء مجلس الإدارة	الاسم	التوقيع
	1 الأستاذ / أحمد بن عبد الرحمن الخريصي	
	2 الأستاذ / مدني محمد امين العلي	
	3 الأستاذ / ابراهيم بن سليمان البازعي	
	4 اللواء متقاعد / خليفه بن هجوهج الدهاش	
	5 اللواء متقاعد / حسين بن عبد الرحمن ابو هاشم	
	6 المهندس / سعد بن محمد السواط	
	7 المهندس / رياض بن محمد بن ابراهيم الناصر	
	8 المهندس / وليد بن عقيل الحربي	
	9 الأستاذ / عماد بن سداد الفاخري	
	10 الدكتور / عبد الله بن عبد الخالق اليوسف	
	11 الدكتورة / عائشة بنت سويلم عيد الاميلس	
12 الأستاذة / نجلا بنت سليمان رفيع شامان		
1	اعتماد جميع السياسات اللازمة للحوكمة ورافقها بالموقع الالكتروني للجمعية	محاور الاجتماع
2	اعتماد تعبئة وتحديث النموذج الشامل على منصة اريب للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي	
1	تمت الموافقة على اعتماد جميع السياسات الخاصة بالحوكمة	قرارات وتوصيات الاجتماع
2	تم اعتماد تعبئة وتحديث النموذج الشامل وكذلك تحديث البيانات على موقع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي	
1	هذا المحضر يعتمد لجميع السياسات وتحديثها	ملاحظات
2	عند تحديث النموذج الشامل يعتمد على اللوحة الأساسية وأعضاء مجلس الإدارة وبيانات الجمعية وانشطتها	
تاريخ إعداد المحضر / ١١/٢٩/١٤٤٣هـ		معد المحضر / خالد سليم الجهني
وقت انتهاء الاجتماع ١/٠٠م	تاريخ الاجتماع التالي	يتم تحديده لاحقا

رئيس مجلس الإدارة او من ينوب عنه / الأستاذ : أحمد بن عبد الرحمن الخريصي ( نائب رئيس مجلس الإدارة )

التوقيع: